Anexa nr.1

Modificări și completări ale Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, prevăzute de anexa la Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 6/2015

1. La Capitolul I, după punctul 3 se introduce un nou punct, punctul 3^1, cu următorul cuprins:

„3^1. În înțelesul Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, instituția de credit reprezintă orice entitate care corespunde definiţiei instituţiei de credit prevăzute la art.4 alin.(1) pct.1 din Regulamentul Parlamentului European și al Consiliului nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 26 iunie 2013, cu modificările și completările ulterioare.”.

2. La Capitolul II, punctul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

„4. Prezentele reglementări se aplică, potrivit prevederilor art. 2 din ordin, instituțiilor, din momentul în care acestea sunt notificate/autorizate să funcționeze de către Banca Națională a României ca instituții de plată sau instituţii emitente de monedă electronică, precum și Fondului și schemelor de garantare a depozitelor.”

3. La Capitolul III, Secțiunea 1 se modifică după cum urmează:

3.1. Punctul 6 se modifică și va avea următorul cuprins:

„6. (1) Entităţile de interes public, menţionate la art. 3 din ordin, cu excepția Fondului și schemelor de garantare a depozitelor, întocmesc situaţii financiare anuale care cuprind:

a) bilanţ;

b) cont de profit şi pierdere;

c) situaţia modificărilor capitalurilor proprii;

d) situaţia fluxurilor de trezorerie;

e) notele explicative.

(2) Fondul și schemele de garantare a depozitelor întocmesc situații financiare anuale care cuprind:

a) bilanţ;

b) cont de profit şi pierdere;

c) situaţia fluxurilor de trezorerie;

d) notele explicative.

(3) Instituţiile menţionate la art. 2 lit. c) din ordin întocmesc situaţii financiare anuale care cuprind:

a) bilanţ;

b) cont de profit şi pierdere;

c) notele explicative.

(4) Situaţiile financiare anuale constituie un tot unitar.”.

3.2. Punctul 7 se modifică și va avea următorul cuprins:

„7. Formatul situațiilor financiare anuale prevăzute la pct. 6 este cel prevăzut la Capitolul IX, Capitolul X și Capitolul X^1 din prezentele reglementări.”.

4. La Capitolul III, Secțiunea 3 se modifică după cum urmează:

4.1. Punctul 35 se modifică și va avea următorul cuprins:

„35. (1) Drepturile asupra proprietăţilor imobiliare şi alte drepturi similare, aşa cum sunt definite de legislaţia naţională, cu excepția investițiilor imobiliare, trebuie prezentate la „terenuri şi construcţii utilizate în scopul desfăşurării activităţilor proprii”.

(2) Drepturile prevăzute la alin. (1) sunt prezentate la elementul menţionat mai sus numai dacă corespund criteriilor de recunoaştere a imobilizărilor corporale.”.

4.2. Punctul 42 se modifică și va avea următorul cuprins:

„42. Ajustările negative de valoare pot fi: ajustări permanente, denumite în continuare amortizări, şi/sau ajustări provizorii, denumite în continuare ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare (înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere deschise în cadrul claselor 2 - 4 din Planul de conturi, prevăzut la Capitolul VIII din prezentele reglementări, şi care diminuează în bilanţ valoarea activelor aferente), în funcţie de caracterul permanent sau provizoriu al ajustării activelor.”.

5. La Capitolul III, Secțiunea 4 se modifică după cum urmează:

5.1. Punctul 54, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În cadrul acestui element vor fi prezentate și creanțele asupra băncilor centrale și organizațiilor bancare oficiale naționale și internaționale. Creanţele asupra entităţilor care nu îndeplinesc condiţiile de mai sus vor fi prezentate la elementul 3 din Activ.”.

5.2. Punctul 57, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În cadrul acestui element vor fi prezentate și datoriile față de băncile centrale și organizațiile bancare oficiale naționale și internaționale.”.

5.3. Punctul 58 se modifică și va avea următorul cuprins:

„58. Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate clientelei, alta decât instituţiile de credit, oricare ar fi denumirea lor. Nu sunt incluse în acest element datoriile subordonate care trebuie prezentate la elementul 7 din Datorii şi capitaluri proprii şi nici datoriile reprezentate prin obligaţiuni sau orice alt titlu, care trebuie să fie prezentate la elementul 3 sau 7 din Datorii şi capitaluri proprii.”.

6. La Capitolul III, Secțiunea 8, se modifică și se completează după cum urmează:

6.1. La punctul 88 (1) lit.c) se modifică și va avea următorul cuprins:

“c) la valoarea justă - pentru bunurile obţinute cu titlu gratuit sau constatate plus la inventariere, pentru bunurile obţinute urmare a executării silite a creanţelor, precum şi pentru instrumente derivate.”

6.2. La punctul 91, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1^1), cu următorul cuprins:

“(1^1) Dobânda la capitalul împrumutat în legătură cu active care nu îndeplinesc condiţia de durată prevăzută la alin. (2) reprezintă cheltuială a perioadei. Constituie, de asemenea, cheltuială a perioadei cheltuielile reprezentând diferenţele de curs valutar.”

6.3. Punctul 91, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(2) În sensul prezentelor reglementări, prin activ cu ciclu lung de fabricaţie se înţelege un activ care solicită în mod necesar o perioadă substanţială de timp, respectiv mai mare de un an, pentru a fi gata în vederea utilizării sale prestabilite sau pentru vânzare.”

6.4. La punctul 97, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (3^1), cu următorul cuprins:
“(3^1) Atunci când elementele care au stat la baza stabilirii iniţiale a duratei de utilizare economică s-au modificat, instituţia stabileşte o nouă perioadă de amortizare, cu respectarea prevederilor cuprinse în prezentele reglementări. Modificarea duratei de utilizare economică reprezintă modificare de estimare contabilă.”

6.5. La punctul 97, alineatul 7 se abrogă.

6.6. La punctul 97, după alineatul (8) se introduce un nou alineat, alineatul (8^1), cu următorul cuprins:
”(8^1) Prevederile alin. (8) se aplică şi în cazul investiţiilor imobiliare pentru care nu au fost găsiţi încă chiriaşi.”

6.7. La punctul 99, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:
“(3) Surplusul din reevaluare inclus în rezerva din reevaluare, rezultat în urma reevaluării imobilizărilor corporale, poate fi transferat direct în rezultatul reportat, atunci când acest surplus este realizat sau poate reduce valoarea brută a imobilizării corporale, în condiţiile celor precizate la punctul 189 alineatul (6^1).”

6.8. Punctul 129 se modifică și va avea următorul cuprins:
”Costul reparaţiilor efectuate la imobilizările corporale, în scopul asigurării utilizării continue a acestora, costul reviziilor şi inspecțiilor curente, altele decât cele recunoscute ca o componentă a imobilizării, trebuie recunoscut ca o cheltuială în perioada în care este efectuat.”

6.9. La punctul 145, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:
“(2) În cazul în care o instituţie decide să cedeze o investiţie imobiliară, cu sau fără amenajări suplimentare, instituția continuă să trateze proprietatea imobiliară ca investiţie imobiliară până în momentul în care aceasta este scoasă din evidenţă.”.

6.10. După punctul 172 se introduce un nou punct, punctul 172^1 , cu următorul cuprins:

”172[1] Subvenţiile guvernamentale reprezintă asistenţa acordată de guvern sub forma unor transferuri de resurse către o entitate în schimbul conformării, în trecut sau în viitor, cu anumite condiţii referitoare la activitatea de exploatare a entităţii. Subvenţiile exclud acele forme de asistenţă guvernamentală cărora nu li se poate atribui, în mod rezonabil, o anumită valoare, precum şi acele tranzacţii cu guvernul care nu se pot distinge de operaţiunile comerciale normale ale entităţii.”

6.11. La punctul 188, alineatul (1) se modifică si va avea următorul cuprins:

”(1) Politicile contabile reprezintă principiile, bazele, convenţiile, regulile şi practicile specifice aplicate de o instituţie la întocmirea şi prezentarea situaţiilor financiare anuale. Exemple de politici contabile sunt următoarele: reevaluarea imobilizărilor corporale sau păstrarea costului istoric al acestora; înregistrarea, pe perioada în care imobilizările corporale sunt trecute în conservare, a unei cheltuieli cu amortizarea sau a unei cheltuieli corespunzătoare ajustării pentru deprecierea constatată; alegerea metodei de evaluare a stocurilor; contabilitatea stocurilor prin inventarul permanent sau intermitent etc.”

6.12. La punctul 189, după alineatul (6) se introduc cinci noi alineate cu următorul cuprins:

”(6[1]) Instituțiile care, în baza prevederilor de la alin. (1) - (6), decid ca în cazul imobilizărilor corporale să treacă de la metoda reevaluării la metoda costului, procedează la ajustarea sumelor reprezentând rezerve din reevaluare în funcție de modalitatea în care, pe perioada în care a fost efectuată reevaluarea, au transferat sumele în rezultatul reportat-reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare, după cum urmează:

(a) instituțiile care au avut ca politică contabilă transferul rezervei din reevaluare în contul de rezultat reportat, pe măsura amortizării activului, închid rezerva din reevaluare pe seama valorii brute a imobilizării căreia îi corespunde rezerva respectivă;

(b) instituțiile care au avut ca politică contabilă transferul rezervei din reevaluare în contul de rezultat reportat, la scoaterea din evidentă a imobilizării pentru care s-a constituit rezerva respectivă, procedează astfel:

(b.1) transferă din rezervele din reevaluare în rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare, rezerva corespunzătoare sumelor amortizate din valoarea imobilizării;

(b.2) reduc valoarea brută a imobilizării cu rezerva din reevaluare aferentă valorii care nu a fost amortizată.

(6^2) În scopul determinării cheltuielilor cu amortizarea, costul imobilizărilor corporale la data schimbării de politică contabilă, în condițiile alin. (6^1), este valoarea rămasă în urma ajustărilor prevăzute la acel alineat.

(6^3) Instituțiile care modifică politica contabilă aplicabilă imobilizărilor corporale în sensul că decid să treacă de la metoda reevaluării la metoda costului, aplică prevederile lit.a) ale prezentului punct, prin excepție de la cerinţele pct. 190 alin. (1).

(6^4) Instituțiile care, în baza prevederilor de la alin. (1) - (6), decid ca în cazul imobilizărilor corporale să treacă de la metoda reevaluării la metoda costului, vor urmări ca aplicarea acestei opțiuni să nu conducă la subevaluarea activelor respective, faţă de valoarea care ar fi fost recunoscută în bilanţ dacă acele imobilizări corporale nu ar fi fost reevaluate.

(6^5) Prevederile alin.(1) – (6^4) se aplică indiferent dacă reevaluarea a fost efectuată prin aplicarea unui indice sau prin recalcularea valorii nete a imobilizării.”.

7. La Capitolul III, Secțiunea 9, punctul 192 alineatul (2), după litera g) se introduce o nouă literă, litera h), cu următorul cuprins:

7.1. “h) entitatea, sau oricare alt membru al unui grup din care aceasta face parte, furnizează servicii ce țin de personalul-cheie din conducerea entității raportoare sau a societății-mamă a entității raportoare.”.

8. La Capitolul III, Secțiunea 10 se modifică după cum urmează:

8.1. La Punctul 196, partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:

„196.Pentru instituții, Fond și schemele de garantare a depozitelor, notele explicative trebuie să cuprindă informații referitoare la următoarele: ... ”

8.2. La punctul 199, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

”199. (1) Informațiile prevăzute la pct. 197 lit. a), k), o), p) și q) se prezintă și de către instituțiile menționate la art. 2 lit. c) din ordin.”.

8.3. La Punctul 200, partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:

„200. În notele explicative instituțiile, Fondul și schemele de garantare a depozitelor prezintă, de asemenea:..”.

8.4. Punctul 201, alineatul (1) se abrogă.

8.5. Punctul 207 se modifică și va avea următorul cuprins:

„207. Instituţiile care prezintă în elementele din afara bilanţului informaţiile prevăzute la pct.196 lit.c) din prezentele reglementări, nu sunt obligate să reia aceste informaţii în notele la situaţiile financiare.”.

9. La Capitolul III, Secțiunea 12, Punctul 229, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(2) Auditorul statutar sau firma de audit îşi exprimă, de asemenea, o opinie privind consecvența raportului administratorilor cu situaţiile financiare pentru acelaşi exerciţiu financiar şi întocmirea raportului administratorilor în conformitate cu cerinţele legale aplicabile.”.

10. La Capitolul IV, Secțiunea 1 Punctul 231 se modifică și va avea următorul cuprins:

„231.O instituţie, persoană juridică română, în calitate de societate-mamă care controlează una sau mai multe filiale trebuie să întocmească situaţii financiare în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară, denumite în continuare IFRS, adoptate potrivit procedurii prevăzute la art. 6 paragraful 2 din Regulamentul (CE) nr. 1.606/2002 al Parlamentului European şi al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaţionale de contabilitate, prin Regulamentul (CE) nr. 1.126/2008 al Comisiei din 3 noiembrie 2008 de adoptare a anumitor standarde internaţionale de contabilitate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1.606/2002 al Parlamentului European şi al Consiliului.”

11. Capitolul IV, Secțiunea 2, La punctul 234, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(4) Atunci când se solicită un raport consolidat al administratorilor, pe lângă raportul administratorilor, cele două rapoarte pot fi prezentate sub forma unui singur raport. În acest caz, auditorul trebuie să verifice atât situaţiile financiare anuale individuale, cât şi situaţiile financiare anuale consolidate, prin raportare la acel unic raport consolidat al administratorilor.”.

12. La Capitolul IV, Secțiunea 3, punctul 237 se modifică și va avea următorul cuprins:

”237. În cazul situaţiilor financiare anuale consolidate, atunci când se raportează asupra consecvenței raportului administratorilor cu situaţiile financiare, aşa cum prevede la pct. 229 alin.(2) și (3), auditorul statutar sau firma de audit are în vedere situaţiile financiare anuale consolidate şi raportul consolidat al administratorilor. În cazul în care situaţiile financiare anuale ale instituţiei (societate-mamă) sunt prezentate în vederea aprobării odată cu situaţiile financiare anuale consolidate, iar societatea-mamă are obligaţia de auditare, cele două rapoarte de audit pot fi prezentate sub forma unui singur raport.”.

13. Capitolul VII se modifică după cum urmează:

13.1. Sintagma din cuprinsul capitolului referitoare la ”Operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fond şi instituţiile de credit, societăţile financiare sau alte instituţii” se modifică si va avea următorul cuprins: ”Operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare sau alte entități”

13.2. La Punctul 258, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(2) Contabilitatea creditelor acordate clientelei (altele decât cele cuprinse în cadrul Clasei 3 „Operaţiuni cu titluri şi operaţiuni diverse” şi Clasei 4 „Active imobilizate”) evidenţiază ansamblul creanţelor deţinute asupra clientelei nefinanciare.”.

13.3. La punctul 259, literele (a), (c)-(f) se abrogă.

13.4. Punctul 260 se abrogă.

13.5. Punctul 261 se abrogă.

13.6. Punctul 262 se abrogă.

13.7. Punctul 263 se abrogă.

13.8. Punctul 264 se modifică și va avea următorul cuprins:

”264. Contabilitatea creditelor de trezorerie asigură evidenţa creditelor acordate clientelei, în general, pe termen scurt, destinate asigurării nevoilor de trezorerie ale clientelei, persoane juridice şi fizice, care completează sau înlocuiesc alte tipuri de finanţare.”.

13.9. Punctul 265 se abrogă.

13.10. Punctul 266 se abrogă.

13.11. Punctul 267 se abrogă.

13.12. Punctul 268 se abrogă.

13.13. Punctul 269 se modifică și va avea următorul cuprins:

”269.În categoria „Alte credite acordate clientelei” se evidenţiază, de regulă creditele care nu pot fi încadrate în categoria credite de trezorerie.”.

13.14. Punctul 270 se modifică și va avea următorul cuprins:

“270 (1) Împrumuturile primite de Fond de la instituţii de credit, societăţi financiare şi de la alte instituţii, inclusiv de la alte scheme de garantare a depozitelor, care constituie resurse financiare ale acestuia, respectiv plasamentele efectuate de Fond în depozite, certificate de depozit, precum și creditele acordate şi alte instrumente financiare, se înregistrează cu ajutorul conturilor deschise în cadrul Grupei 22 „Operaţiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”.”.

(2) Împrumuturile primite de schemele de garantare de la instituţii de credit, societăţi financiare şi de la alte entități, inclusiv de la alte scheme de garantare a depozitelor și Fond, care constituie resurse financiare ale acestuia, respectiv plasamentele efectuate de schemele de garantare în depozite, certificate de depozit, precum și creditele acordate şi alte instrumente financiare, se înregistrează cu ajutorul conturilor deschise în cadrul Grupei 22 „Operaţiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități.”.

13.15. Punctul 276 se abrogă.

13.16. Punctul 277 se modifică și va avea următorul cuprins:

”277. Valorile de recuperat sau datorate clientelei, reprezentând sume plătite care urmează să fie recuperate de la clientelă, sume neplătite şi restituite, respectiv sume primite care urmează să fie puse la dispoziţia clientelei, precum şi sume în curs de clarificare, se înregistrează provizoriu în conturile „Valori de recuperat” şi „Alte sume datorate”.”.

13.17. Punctul 280, se modifică și va avea următorul cuprins:

”(1) Creditele, valorile primite în pensiune, valorile de recuperat, precum şi dobânzile aferente acestora, nerambursate la scadenţă, respectiv neîncasate la scadenţă, se înregistrează în conturile „Creanţe restante” şi „Dobânzi restante”.”

”(2) Creditele, valorile primite în pensiune, valorile de recuperat, creanţele restante, precum şi dobânzile aferente, trecute în litigiu, se înregistrează în conturile „Creanţe îndoielnice” şi „Dobânzi îndoielnice”.”.

13.18. Punctul 281, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(1) Ajustările pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fondul de garantare a depozitelor bancare sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare sau alte entități se constituie periodic pe seama cheltuielilor.”.

13.19. Punctul 282, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(1) Pierderile din creanţele care nu mai sunt urmărite în continuare, aferente operaţiunilor cu clientela, operaţiunilor între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fondul de garantare a depozitelor bancare sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare sau alte entități, sunt înregistrate în conturile 667 „Pierderi din creanţe acoperite cu ajustări pentru depreciere”, 668 „Pierderi din creanţe neacoperite cu ajustări pentru depreciere”, după caz, analitice distincte pentru fiecare clasă de conturi în care au fost înregistrate creanţele respective.”.

13.20. Punctul 288, alineatul (1), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

”a) pensiune simplă (contabilizată cu ajutorul conturilor din clasa 2, pentru operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fondul de garantare a depozitelor

bancare sau schemele de garantare a depozitelor şi instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare sau alte entități, conform prevederilor de la pct. 272 - 273 din prezentele reglementări);

13.21. Punctul 300 se modifică și va avea următorul cuprins:

”300.Sumele datorate terţilor pentru furnizări de materiale, prestări de servicii şi executări de lucrări, precum şi alte sume datorate terţilor, alţii decât personalul propriu, se înregistrează în contul “Creditori diverşi”.”.

13.22. La punctul 306 alineatele (1) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

”(1) Bunurile mobile şi imobile, altele decât titlurile şi numerarul care, urmare a executării silite a creanţelor, au intrat în posesia instituţiei sunt evidenţiate în contul 368 „Alte bunuri diverse”, în contrapartidă cu contul 767 „Venituri din recuperări de creanţe” (la nivelul sumelor cuvenite instituţiei, analitice distincte pentru clasele de conturi în care au fost înregistrate creanţele aferente trecute la pierdere) şi contul 3566 „Creditori diverşi” (pentru eventuala diferenţă de restituit). În contul de profit şi pierdere sunt prezentate câştigurile sau pierderile nete rezultate în urma recuperării acestor bunuri, determinate ca diferenţă între veniturile înregistrate în contul 767 „Venituri din recuperări de creanţe” şi cheltuielile generate de trecerea la pierderi a valorii creanţelor aferente, neacoperite de ajustări pentru depreciere (evidenţiate în contul 668 „Pierderi din creanţe neacoperite cu ajustări pentru depreciere”).”.

”(3) Bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanţelor, precum şi alte bunuri destinate vânzării vor fi înregistrate în conturi analitice distincte, deschise în cadrul conturilor de stocuri.”.

13.23. Punctul 319 se modifică și va avea următorul cuprins:

”319.Bunurile mobile şi imobile, care urmare a executării silite a creanţelor au intrat în posesia instituției şi urmează să fie folosite în activitatea proprie, înregistrate în contul 368 „Alte bunuri diverse”, sunt transferate în conturile de imobilizări corespunzătoare, cu respectarea prevederilor pct.156 din prezentele reglementări.”.

13.24. Punctul 320, alineatul 7 se elimină.

13.25. Punctul 326 se elimină.

13.26. Punctul 329, alineatul 1, litera c se elimină.

13.27. La punctul 336, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(1) Sumele reprezentând resurse financiare ale Fondului în calitate de schemă de garantare a depozitelor (provenite din contribuţiile instituţiilor de credit la schema de garantare a depozitelor, încasările din recuperarea creanţelor, sumele rezultate din investirea resurselor financiare ale Fondului, după acoperirea cheltuielilor, potrivit legii, alte resurse – donaţii, sponsorizări, asistenţă financiară etc.), sumele reprezentând resurse ale fondului de rezoluție bancară, administrate de Fond (sumele provenite din contribuțiile instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară, sumele rezultate din investirea resurselor financiare ale fondului de rezoluție bancară și alte resurse prevăzutede lege), precum și fondul de rezervă și taxa specială sunt înregistrate cu ajutorul conturilor deschise în cadrul Grupei 56 „Fondul de garantare a depozitelor bancare”, din Clasa 5 “Capitaluri proprii, asimilate şi provizioane”.”

13.28. Punctul 338, litera g) se modifică și va avea următorul cuprins:

„g) Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, provizioane şi pierderi din creanţe (cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fondul de garantare a depozitelor bancare sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități; cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operaţiuni cu titluri şi operaţiuni diverse; cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate; cheltuieli cu provizioane; pierderi din creanţe acoperite cu ajustări pentru depreciere; pierderi din creanţe neacoperite cu ajustări pentru depreciere);”.

13.29. Punctul 340, literele a) si c) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) Venituri din activitatea de exploatare (venituri din operaţiunile cu clientela; venituri din operaţiunile cu titluri; venituri din operaţiunile de leasing operațional, chirii, locaţii de gestiune şi alte contracte similare; venituri din credite subordonate, părţi în cadrul societăţilor comerciale legate, titluri de participare şi titluri ale activităţii de portofoliu; venituri din operaţiunile de schimb; veniturile din operaţiunile în afara bilanţului şi operaţiunile cu instrumente derivate; venituri din prestaţiile de servicii financiare; alte venituri din activitatea de exploatare);

c) Venituri din ajustări pentru depreciere, provizioane şi recuperări de creanţe (venituri din ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela şi din operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi din operaţiuni între Fondul de garantare a depozitelor bancare sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități; venituri din ajustări pentru depreciere privind operaţiunile cu titluri şi operaţiuni diverse; venituri din ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate; venituri din provizioane; venituri din recuperări de creanţe);".

14. Capitolul VIII se modifică și se completează după cum urmează:

14.1. Punctul 404 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Planul de conturi aplicabil pentru întocmirea situațiilor financiare individuale și a situațiilor financiare interimare conține regulile generale privind utilizarea planului de conturi, conturile necesare înregistrării în contabilitate a operațiunilor economico - financiare, precum și conținutul acestora. La elaborarea planului de conturi s-au avut în vedere, în principal, tratamentele contabile recunoscute la nivel comunitar, precum și prevederile reglementărilor aplicabile operatorilor economici, alții decât instituțiile, Fond și schemele de garantare a depozitelor.

14.2. Punctul 407 se modifică și va avea următorul cuprins:

"407. În scopul efectuării de raportări specifice, precum şi pentru necesităţi proprii, instituţiile, Fondul și schemele de garantare a depozitelor au obligaţia de a dezvolta sisteme de evidenţă (conturi analitice sau alte sisteme de evidenţă), astfel încât să poată răspunde necesităţilor impuse de anumite reglementări şi/sau raportări."

14.3. Punctul 410 cuprinzând Planul de conturi și punctul 412 cuprinzând Conţinutul conturilor prevăzute de Planul de conturi se modifică şi se completează după cum urmează:

a) denumirea Clasei 2 "Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții" se modifică și devine "Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități";

b) în cadrul Clasei 2 "Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile

financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", denumirea Grupei 22 "Operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții[2]" se modifică și devine "Operațiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități[2]", iar nota de subsol 2 se modifică și va avea următorul cuprins:
"[2]Conturile din Grupa 22 "Operațiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități" se utilizează numai de către Fondul de garantare a depozitelor bancare și de către schemele de garantare a depozitelor."

c) în cadrul Clasei 2 "Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", Grupa 20 „Credite acordate clientelei", următoarele conturi se elimină:

A 201 - Creanţe comerciale
A 2011 - Creanţe comerciale
A 20111 - Scont
A 20112 - Factoring cu recurs
A 20113 - Forfetare
A 20114 - Factoring fără recurs
A 20119 - Alte creanţe comerciale
A 2017 - Creanţe ataşate
A 202 – Credite de trezorerie
A 2021 – Credite de trezorerie
A 20211 - Utilizări din deschideri de credite permanente
A 20212 - Credit global de exploatare
A 20213 - Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor
A 20219 - Alte credite de trezorerie
A 2027 - Creanţe ataşate
A 203 - Credite de consum şi vânzări în rate
A 2031 - Credite de consum
A 20311 - Credite de consum pentru nevoi personale

A 20312 - Credite de consum pentru achiziţionarea de bunuri

A 2032 - Vânzări în rate

A 2037 - Creanţe ataşate

A 204 - Credite pentru finanţarea operaţiunilor de comerţ exterior

A 2041 - Credite pentru import

A 2042 - Credite pentru export

A 2047 - Creanţe ataşate

A 205 - Credite pentru finanţarea stocurilor şi pentru echipamente

A 2051 - Credite pentru finanţarea stocurilor

A 2052 - Credite pentru echipamente

A 2057 - Creanţe ataşate

A 206 - Credite pentru investiţii imobiliare

A 2061 - Credite pentru investiţii imobiliare

A 20611 - Credite ipotecare

A 20619 - Alte credite pentru investiţii imobiliare

A 2067 - Creanţe ataşate

d) în cadrul Clasei 2 “Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”, Grupa 20 „Credite acordate clientelei”, denumirea următoarelor conturi se modifică după cum urmează:

d1) denumirea contului 209 ”Alte credite acordate clientelei” se modifică şi devine 209 ”Credite acordate clientelei”;

d2) denumirea contului 2091 ”Alte credite acordate clientelei” se modifică şi devine 2091 ”Credite acordate clientelei”.

e) în cadrul Clasei 2 “Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”, Grupa 22 “Operațiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", denumirea următoarelor conturi se modifică după cum urmează:

e1) denumirea contului 222 “Împrumuturile primite de la instituții de credit, societăți financiare sau alte instituții" se modifică şi devine 222 “Împrumuturi primite de la instituții de credit, societăți financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități";

e2) denumirea contului 2223 “Împrumuturile primite de la alte instituții" se modifică şi devine 2223 “Împrumuturi primite de la alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități";

e3) denumirea contului 223 "Depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit" se modifică şi devine 223 "Depozite, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit, precum și credite acordate potrivit legii";

e4) denumirea contului 2231 "Depozite la termen" se modifică şi devine 2231 "Depozite";

e5) denumirea contului 225 ” Valori de recuperat de la instituţiile de credit, societăţile financiare sau alte instituții” se modifică și devine 225 ”Valori de recuperat de la instituţiile de credit, societăți financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”;

e6) denumirea contului 2251 ”Valori de recuperat de la instituţiile de credit, societăţile financiare sau alte instituţii” se modifică și devine 2251 ”Valori de recuperat de la instituţiile de credit, societăți financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”;

e7) denumirea contului 226 ”Alte sume datorate instituţiilor de credit, societăţilor financiare sau altor instituţii” se modifică și devine 226 ”Alte sume datorate instituţiilor de credit, societăților financiare, altor scheme de garantare a depozitelor sau altor entități”;

e8) denumirea contului 2261 ”Alte sume datorate instituţiilor de credit, societăţilor financiare sau altor instituţii” se modifică și devine 2261 ”Alte sume datorate instituţiilor de credit, societăților financiare, altor scheme de garantare a depozitelor sau altor entități”;

f) în cadrul Clasei 2 "Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau alte scheme de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", grupa 22 "Operațiuni între Fond sau alte scheme de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", la contul sintetic de gradul I – 223 "Depozite, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit, precum și credite acordate potrivit legii" se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

"A 2234 – Credite acordate potrivit legii ";

g) în cadrul Clasei 2 ”Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau alte scheme de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”, grupa 22 ”Operațiuni între Fond sau alte scheme de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități” se introduce un nou cont sintetic de gradul I, după cum urmează:
”A - 224 ”Participații”;

h) în cadrul Clasei 2 “Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor bancare și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”, Grupa 25 ”Conturile clientelei”, conturile 252 Conturi de factoring, ” 2521 ” Conturi de factoring” și 2527 ”Datorii atașate” se elimină;

i) în cadrul Clasei 2 “Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", denumirea grupei 29 ”Ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar şi instituţiile de credit, societăţile financiare sau alte instituţii” se modifică și devine Grupa 29 ”Ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”

j) în cadrul Clasei 2 “Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități“, grupa 29 ”Ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare sau alte entități”, denumirea următoarelor conturi se modifică după cum urmează:

j1) denumirea contului 291 ”Ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar şi instituţiile de credit, societăţile financiare sau alte instituţii” devine 291 ”Ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități.”
j2) denumirea contului 2911 ”Ajustări pentru deprecierea creditelor” devine 2911 ” Ajustări pentru deprecierea creditelor, creanțelor și a altor active.”

k) în cadrul Clasei 4 “Active imobilizate”, Grupa 47 ”Lesing financiar” urmatoarele conturi se elimină:
”471 ”Creanţe din operaţiuni de leasing financiar”;
4711 ”Creanţe din operaţiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale”;
4712 ”Creanţe din operaţiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale”;
4717 ”Creanţe ataşate”;”

l) în cadrul Clasei 4 “Active imobilizate”, Grupa 49 ” Ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate”, contul 493 ”Ajustări pentru deprecierea creanţelor aferente operaţiunilor de leasing financiar” se elimină.

m) în cadrul Clasei 5 "Capitaluri proprii, asimilate și provizioane", Grupa 56 se modifică și se completează și va avea următorul cuprins:

“**Grupa 56 - FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE** [3]

P 561 - Fondul aferent schemei de garantare a depozitelor

P 5611 - Fond constituit din contribuţiile instituţiilor de credit
P 56111 - Fond constituit din contribuţiile iniţiale
P 56112 - Fond constituit din contribuţiile anuale
P 56113 - Fond constituit din contribuţiile extraordinare
P 5612 - Fond constituit din încasările din recuperarea creanţelor
P 5613 - Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile
P 5619 - Fond constituit din alte resurse

P 562 - Fondul de rezoluție bancară

P 5621 - Fond constituit din contribuţiile instituţiilor de credit

P 56211 - Fond constituit din contribuţiile anuale

P 56212 - Fond constituit din contribuţiile extraordinare

P 5622 - Fond constituit din investirea resurselor disponibile ale fondului de rezoluție bancară

P 5623 - Fond constituit din alte resurse

P 563 – Fond de rezervă

P 564 – Taxă specială

n) [3] Conturile din Grupa 56 "Fondul de garantare a depozitelor bancare" se utilizează numai de către Fondul de garantare a depozitelor bancare, în condițiile legii."

o) în cadrul Clasei 6 "Cheltuieli", Grupa 60 "Cheltuieli de exploatare", contul 6021 "Dobânzi la conturile de factoring" se elimină;

p) în cadrul Clasei 6 "Cheltuieli", grupa 60 "Cheltuieli de exploatare", denumirea contului 6095 "Cheltuieli din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții[4]" se modifică și devine 6095 "Cheltuieli din operațiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte entități", iar nota de subsol 4 se modifică și va avea următorul cuprins:
"[4] Conturile de gradul III deschise în cadrul contului 6095 "Cheltuieli din operațiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte entități" se utilizează numai de către Fondul de garantare a depozitelor bancare și de către schemele de garantare a depozitelor."

q) în cadrul Clasei 6 "Cheltuieli", grupa 66 – "Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, provizioane şi pierderi din creanţe", denumirea contului 662 "Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar şi instituţiile de credit, societăţile financiare sau alte instituţii" se modifică și devine 662 "Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit,

precum şi între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități";

r) în cadrul Clasei 6 “Cheltuieli”, grupa 66 – ”Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, provizioane şi pierderi din creanţe”, contul 6643 ”Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere aferente operaţiunilor de leasing financiar" se elimină;

s) în cadrul Clasei 7 “Venituri”, grupa 70 – ” Venituri din activitatea de exploatare”, denumirea contului 7021 „Dobânzi de la creanţe comerciale şi credite acordate clientelei” se modifică și devine 7021 „Dobânzi de la credite acordate clientelei”;

t) în cadrul Clasei 7 “Venituri”, grupa 70 – ” Venituri din activitatea de exploatare”, denumirea contului 70218 „Dobânzi de la alte credite acordate clientelei” se modifică și devine 7021 „Dobânzi de la credite acordate clientelei”

u) în cadrul Clasei 7 “Venituri”, grupa 70 – ” Venituri din activitatea de exploatare”, următoarele conturi de elimină:

- contul 70211 ” Dobânzi de la operaţiunile de scont, forfetare şi alte creanţe comerciale";
- contul 70212 ”Dobânzi de la operaţiunile de factoring";
- contul 70213 - ”Dobânzi de la creditele de trezorerie”;
- contul 70214 ” Dobânzi de la creditele de consum şi vânzări în rate";
- contul 70215 ” Dobânzi de la creditele pentru finanţarea operaţiunilor de comerţ exterior";
- contul 70216 ” Dobânzi de la creditele pentru finanţarea stocurilor şi pentru echipamente";
- contul 70217 ” Dobânzi de la creditele pentru investiţii imobiliare";
- contul 7041 ” Dobânzi aferente creanţelor din operaţiuni de leasing financiar";

v) în cadrul Clasei 7 "Venituri", Grupa 70 "Venituri din activitatea de exploatare", denumirea contului 7095 "Venituri din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții[5]" se modifică și devine 7095 "Venituri din operațiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte entități[5]", iar nota de subsol 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

“[5] Conturile de gradul III deschise în cadrul contului 7095 "Venituri din operațiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte entități” se utilizează numai de către Fondul de garantare a depozitelor bancare și de către schemele de garantare a depozitelor.”

w) în cadrul Clasei 7 "Venituri", Grupa 70 "Venituri din activitatea de exploatare", denumirea contului 70952 "Dobânzi de la depozitele la termen" se modifică şi devine 70952 "Dobânzi de la depozite";

x) în cadrul Clasei 7 "Venituri", Grupa 76 " Venituri din ajustări pentru depreciere, provizioane şi recuperări de creanţe", denumirea contului 762 ”Venituri din ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar şi instituţiile de credit, societăţile financiare sau alte instituţii " se modifică și devine 762 ” Venituri din ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fondul de garantare a depozitelor bancare sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”;

y) în cadrul Clasei 7 "Venituri", Grupa 76 "Venituri din ajustări pentru depreciere, provizioane şi recuperări de creanţe", contul 7643 ”Venituri din ajustări pentru depreciere aferente operaţiunilor de leasing financiar” se elimină;

14.4. Punctul 412 cuprinzând Conţinutul conturilor prevăzute de Planul de conturi se modifică şi se completează după cum urmează:

a) în cadrul Clasei 2 "Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", primul alineat se modifică și se completează după cum urmează:

“ Clasa 2 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează operaţiunile cu clienţii, alţii decât instituţiile de credit, operaţiunile între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi operaţiunile între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte instituții.privind creditele acordate, împrumuturile primite şi conturile clientelei. ”.

b) în cadrul Clasei 2 “Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”, Grupa 20 „Credite acordate clientelei”, conținutul următoarelor conturi se elimină:

A 201 - Creanţe comerciale

A 2011 - Creanţe comerciale

A 20111 - Scont

A 20112 - Factoring cu recurs

A 20113 - Forfetare

A 20114 - Factoring fără recurs

A 20119 - Alte creanţe comerciale

A 2017 - Creanţe ataşate

A 202 – Credite de trezorerie

A 2021 – Credite de trezorerie

A 20211 - Utilizări din deschideri de credite permanente

A 20212 - Credit global de exploatare

A 20213 - Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor

A 20219 - Alte credite de trezorerie

A 2027 - Creanţe ataşate

A 203 - Credite de consum şi vânzări în rate

A 2031 - Credite de consum

A 20311 - Credite de consum pentru nevoi personale

A 20312 - Credite de consum pentru achiziţionarea de bunuri

A 2032 - Vânzări în rate

A 2037 - Creanţe ataşate

A 204 - Credite pentru finanţarea operaţiunilor de comerţ exterior

A 2041 - Credite pentru import

A 2042 - Credite pentru export

A 2047 - Creanţe ataşate

A 205 - Credite pentru finanţarea stocurilor şi pentru echipamente

A 2051 - Credite pentru finanţarea stocurilor

A 2052 - Credite pentru echipamente

A 2057 - Creanţe ataşate

A 206 - Credite pentru investiţii imobiliare

A 2061 - Credite pentru investiţii imobiliare

A 20611 - Credite ipotecare

A 20619 - Alte credite pentru investiţii imobiliare

A 2067 - Creanţe ataşate

c) în cadrul Clasei 2 “Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”, Grupa 20 „Credite acordate clientelei”, conținutul următoarelor conturi se modifică după cum urmează:

”2091 - credite acordate clientelei de către instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”;

”2097 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor acordate clientelei de către instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică;

d) în cadrul Clasei 2 "Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", grupa 22 "Operațiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”, se completează cu conținutul contului 224 ”Participații”, iar conținutul următoarelor conturi se modifică după cum urmează:

”221 - conturi deschise la instituţii de credit sau instituţii financiare, destinate operaţiunilor curente de încasări şi plăţi.

Aceste conturi au de regulă solduri debitoare, iar sumele respective pot fi retrase în orice moment, fără preaviz.

Conturile curente pot avea şi solduri creditoare numai în situaţia evidenţierii în acest cont a împrumuturilor pe termen scurt primite de la instituţiile de credit, societăţile financiare sau alte entităţi;

22171- creanţe din dobânzi, calculate şi neajunse la scadenţă, aferente soldurilor debitoare ale conturilor curente deschise la instituţii de credit sau instituţii financiare;
22172 - datorii din dobânzi, calculate şi neajunse la scadenţă, aferente soldurilor creditoare ale conturilor curente deschise la instituţii de credit sau instituţii financiare;
2221 - împrumuturi primite de la instituţii de credit;
2222 - împrumuturi primite de la societăţi financiare;
2223 – împrumuturi primite de la alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități;
2227 – datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente împrumuturilor primite de de la instituții de credit, societăți financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități".
2231 – depozite constituite la instituții de credit;
2232 - depozite constituite pe baza certificatelor de depozit emise de către instituţiile de credit, care nu sunt titluri negociabile;
2233 - depozite constituite pe baza altor instrumente financiare ale instituţiilor de credit, care nu sunt titluri negociabile;
2234 – credite acordate potrivit legii";
2237 – creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente depozitelor, certificatelor de depozit și altor instrumente financiare ale instituțiilor de credit, precum și creditelor acordate altor scheme de garantare a depozitelor";
224 - participații deținute de Fond sau scheme de garantare;
2251 - sume de recuperat de la instituţii de credit, societăți financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora, inclusiv alte sume plătite aflate în curs de clarificare;
2257- creanţe din dobânzi, calculate şi neajunse la scadenţă, aferente valorilor de recuperat de la instituţiile de credit,societăți financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități;
2261- sume datorate instituţiilor de credit, societăților financiare, altor scheme de garantare a depozitelor sau altor entități, înregistrate provizoriu în acest cont până la plata acestora, inclusiv cele primite aflate în curs de clarificare;
2267 - datorii din dobânzi, calculate şi neajunse la scadenţă, aferente altor sume datorate instituţiilor de credit, societăților financiare, altor scheme de garantare a depozitelor sau altor entități".

e) în cadrul Clasei 2 "Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau alte scheme de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", grupa 22 "Operațiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", contul 2232 "Certificate de depozit", prevederile specifice privind înregistrarea/neînregistrarea în conturi se modifică și vor avea următorul cuprins:

	"Nu se înregistrează în conturile:	Se înregistrează în conturile:
2232	- Certificate de depozit negociabile cumpărate, emise de instituţiile de credit	302 "Titluri de tranzacţie" în conturile de titluri cu venit fix 303 "Titluri de plasament" în conturile de titluri cu venit fix 304 "Titluri de investiţii"
2233	- Alte instrumente financiare negociabile cumărate, emise de instituţiile de credit	302 "Titluri de tranzacţie" în conturile de titluri cu venit fix 303 "Titluri de plasament" în conturile de titluri cu venit fix 304 "Titluri de investiţii"

f) în cadrul Clasei 2 "Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau alte scheme de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte instituții", grupa 25 "Conturile clientelei" conținutul conturile 2521 " Conturi de factoring" și 2527 "Datorii ataşate" se elimină;

g) în cadrul Clasei 2 "Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități", grupa 27 "Operaţiuni între instituţii şi instituțiile de credit" conținutul contului 2711 "Conturi curente la instituţii de credit" se modifică după cum urmează:

”2711 - conturi deschise de către instituţii la instituţii de credit, destinate operaţiunilor curente de încasări şi plăţi, precum şi pentru protejarea fondurilor pentru executarea operaţiunilor de plată viitoare conform art.38 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată şi pentru modificarea unor acte normative.

Aceste conturi au de regulă solduri debitoare, iar sumele respective pot fi retrase de către titularii de conturi în orice moment, fără preaviz.

Conturile curente pot avea şi solduri creditoare:

- în condiţii accidentale, neautorizate (overdraft);

Sumele înregistrate în soldurile creditoare ale conturilor curente trebuie evidențiate în analitice distincte.”

h) în cadrul Clasei 2 “Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor bancare și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”, grupa 28 „Creanţe restante şi îndoielnice”, conținutul conturilor 2811 și 2821 se modifică și va fi următorul:

h1) „2811 - credite acordate (inclusiv pe baza valorilor primite în pensiune), valori de recuperat şi creanţe ale instituţiilor faţă de instituţiile de credit, nerambursate la scadenţă”;

h2) „2821 - credite acordate (inclusiv pe baza valorilor primite în pensiune), valori de recuperat şi creanţe ale instituţiilor faţă de instituţiile de credit, trecute în litigiu”.

i) în cadrul Clasei 2 “Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor bancare și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”, grupa 29 ”Ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare sau alte entități” conținutul conturilor 2911 și 2912 se modifică și va fi următorul:

i1) ”2911 - ajustări pentru deprecierea creditelor din operaţiuni cu clientela, a creanțelor din operațiuni dintre instituții și instituțiile de credit precum și a creanțelor și a altor active din operațiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”;

i2) ”2912 - ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operaţiuni cu clientela, precum şi din operaţiuni între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități.”

j) În cadrul clasei 3 ”Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse”, grupa 30 ”Operațiuni cu titluri”, conținutul conturilor 30111, 30121 se modifică și va fi următorul:

”30111, 30121 - credite acordate, respectiv împrumuturi primite, pe bază de titluri, care întrunesc următoarele condiţii:

- sunt titluri create material care, în momentul punerii în pensiune, sunt livrate efectiv şi fizic cesionarului sau mandatarului acestuia;
- sunt titluri dematerializate sau create material, păstrate la o societate depozitară, dar circulând prin virament din cont în cont şi fac obiectul unei înregistrări în contul deschis pe numele cesionarului la un intermediar abilitat, la o societate depozitară sau, dacă este cazul, la emitent;
- operaţiunile care nu răspund acestor caracteristici sunt contabilizate ca pensiuni simple în Clasa 2 ”Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”. De asemenea, sunt considerate pensiuni simple, care nu fac obiectul unei livrări, şi pensiunile având ca obiect alţi suporţi decât titlurile, livrate sau nelivrate.”

k) în cadrul Clasei 3 "Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse", Grupa 35 "Debitori și creditori”, conținutul conturilor 3556 "Alți debitori diverși" și 3566 ”Creditori diverși”se modifică după cum urmează:

”3556 - creanţe aferente bunurilor livrate, lucrărilor executate sau serviciilor prestate inclusiv cele provenite din nerespectarea clauzelor prevăzute în contractele aferente (despăgubiri, penalităţi, etc.);

- creanțe reprezentând contribuţiile datorate de instituţiile de credit pentru constituirea şi creșterea resurselor financiare ale Fondului, în calitate de schemă de garantare a depozitelor și de administrator al fondului de rezoluție bancară;
- valoarea sumelor puse la dispoziţia băncilor mandatate pentru efectuarea plăţilor compensatorii către deponenţi;

- valoarea sumelor cuvenite Fondului/schemei de garantare reprezentând plăţi compensatorii efectuate deponenţilor şi alte drepturi ce urmează a fi recuperate de la instituţiile de credit;
- valoarea bunurilor constatate lipsă sau deteriorate, imputate;
- alte sume de încasat de la debitori diverşi.

3566 - datorii aferente bunurilor achiziţionate, lucrărilor executate sau serviciilor prestate, inclusiv cele provenite din nerespectarea clauzelor prevăzute în contractele aferente (despăgubiri, penalităţi, etc.);
- sume încasate şi necuvenite, altele decât cele înregistrate în conturile "Alte sume datorate";
- resursele financiare înregistrate de schemele de garantare a depozitelor;
- valoarea bunurilor constatate lipsă sau deteriorate, imputate;
- alte sume datorate creditorilor diverşi.”

l) în cadrul Clasei 3 "Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse", Grupa 37 "Conturi de regularizare”, conținutul contului 376 ”Venituri înregistrate în avans” se modifică după cum urmează:
”376 - venituri înregistrate în avans aferente perioadelor/exerciţiilor financiare viitoare (dobânzi, comisioane, sumele facturate sau încasate din chirii, prime de emisiune negative etc.) şi care nu se regăsesc în conturile de creanţe şi datorii ataşate;”

m) conținutul Clasei 4 ”Active imobilizate” se modifică după cum urmează:
”Clasa 4 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează creditele subordonate, părţile în cadrul societăţilor comerciale legate, titlurile de participare, titlurile activităţii de portofoliu, dotările pentru unităţile proprii din străinătate, imobilizările necorporale şi corporale, inclusiv amortizările şi ajustările pentru depreciere aferente acestora, precum şi datoriile privind operaţiunile de leasing financiar.”;

n) în cadrul Clasei 4 ”Active imobilizate”, grupa 47 ”Leasing financiar”, conținutul conturilor 4711 ” Creanţe din operaţiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale”, 4712 ”Creanţe din operaţiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale” și 4717 ” 4717 - Creanţe ataşate” se elimină;

o) în cadrul Clasei 4 ”Active imobilizate”, grupa 48 ”Creanţe restante şi îndoielnice”, conținutul contului 4811 ”Creanţe restante” se modifică după cum urmează:
”4811 - creanţe privind activele imobilizate (credite subordonate etc.), nerambursate la scadenţă;”

p) în cadrul Clasei 4 ”Active imobilizate”, grupa 49 ” Ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate, conținutul contului 493 ” Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente operațiunilor de leasing financiar” se elimină, precum și prevederile specifice privind înregistrarea/neînregistrarea în acest cont;

q) în cadrul Clasei 5 "Capitaluri proprii, asimilate și provizioane", conținutul conturilor Grupei 56 se modifică și se completează și va avea următorul cuprins:

“**Grupa 56 - FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE**

561 - Fondul aferent schemei de garantare a depozitelor

5611 - Fond constituit din contribuţiile instituţiilor de credit

56111 - Fond constituit din contribuţiile iniţiale

56112 - Fond constituit din contribuţiile anuale

56113 - Fond constituit din contribuţiile extraordinare

5612 - Fond constituit din încasările din recuperarea creanţelor

5613 - Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile

5619 - Fond constituit din alte resurse

562 - Fondul de rezoluție bancară

5621 - Fond constituit din contribuţiile instituţiilor de credit

56211 - Fond constituit din contribuţiile anuale

56212 - Fond constituit din contribuţiile extraordinare

5622 - Fond constituit din investirea resurselor disponibile ale fondului de rezoluție bancară

5623 Fond constituit din alte surse

563 – Fond de rezervă

564 – Taxă specială

CONŢINUT:

56111	fond constituit din contribuţiile iniţiale ale instituţiilor de credit autorizate până la data intrării în vigoare a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor bancare, în cotele şi limitele prevăzute de prevederile legale;
56112	fond constituit din contribuţiile anuale ale instituțiilor de credit, în conformitate cu prevederile legale;
56113	fond constituit din contribuţiile extraordinare ale instituţiilor de credit, în conformitate cu prevederile legale;
5612	fond constituit din încasările din recuperarea creanţelor față de instituțiile de credit;
5613	fond constituit din profitul obţinut ca diferenţă dintre veniturile din investirea resurselor financiare disponibile şi cheltuielile acestuia, în conformitate cu prevederile legale;
5619	fond constituit din alte resurse financiare prevăzute de lege reprezentând donaţii, sponsorizări, asistenţă financiară etc.;
56211	fond constituit din contribuţiile anuale ale instituțiilor de credit, stabilite de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, în conformitate cu prevederile legale;
56212	fond constituit din contribuţiile extraordinare ale instituţiilor de credit, stabilite de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, în conformitate cu prevederile legale;
5622	fond constituit din veniturile din investirea resurselor disponibile ale fondului de rezoluție
5623	fond constituit din alte resurse, stabilite conform legii, precum și fondul de restructurare bancară (fondul de despăgubire a creditorilor prejudiciați) constituit până la intrarea în vigoare a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor bancare;
563	fond de rezervă constituit potrivit prevederilor legale.
564	taxă specială potrivit prevederilor legale

r) în cadrul Clasei 6 “Cheltuieli”, Grupa 60 “Cheltuieli de exploatare”, conținutul contului 6021 ”Dobânzi la conturile de factoring” se elimină.

s) în cadrul Clasei 6 “Cheltuieli”, Grupa 60 “Cheltuieli de exploatare”, conținutul conturilor 60951 ” Dobânzi la conturile curente”, 60955 ”Dobânzi privind alte sume datorate” și 60959 ” Cheltuieli diverse de exploatare” se modifică după cum urmează:

”60951 - dobânzi şi vărsăminte asimilate aferente soldurilor creditoare ale conturilor curente deschise de Fond sau schemele de garantare a depozitelor la instituţiile de credit sau instituţiile financiare;
”60955 - dobânzi şi vărsăminte asimilate privind alte sume datorate de Fond sau schemele de garantare a depozitelor,de instituţiilor de credit, societăților financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”;
”60959 - comisioane aferente operaţiunilor dintre Fond sau schemele de garantare a depozitelor, cu instituţiile de credit, societăţile financiare sau alte entități”;

t) în cadrul Clasei 6 “Cheltuieli”, Grupa 66 “Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, provizioane şi pierderi din creanţe”, conținutul conturilor 6621 ” Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creditelor” și 6622 ” Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea dobânzilor” se modifică după cum urmează:
”6621 - ajustări pentru deprecierea creditelor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”;
”6622 - ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fond sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități”;

u) în cadrul Clasei 6 “Cheltuieli”, Grupa 66 “Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, provizioane şi pierderi din creanţe”, conținutul contului 6643 ”Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere aferente operaţiunilor de leasing financiar” se elimină.

v) în cadrul Clasei 7 "Venituri", Grupa 70 "Venituri din activitatea de exploatare", conținutul conturilor 7021 „Dobânzi de la creanţe comerciale şi credite acordate clientelei” se modifică după cum urmează:
„7021 - dobânzi şi vărsăminte asimilate dobânzilor aferente creditelor acordate clientelei”;

w) în cadrul Clasei 7 "Venituri", Grupa 70 "Venituri din activitatea de exploatare", conținutul conturilor 7041 "Dobânzi aferente creanţelor din operaţiuni de leasing financiar" și 7048 "Dobânzi din creanţe restante şi îndoielnice" se elimină.

x) în cadrul Clasei 7 "Venituri", Grupa 70 "Venituri din activitatea de exploatare", conținutul contului 7049 "Comisioane" se modifică după cum urmează:
”7049 - venituri din comisioane aferente operaţiunilor de leasing operațional, contractelor de închiriere, locaţiilor de gestiune şi altor contracte similare”.

y) în cadrul Clasei 7 “Venituri”, Grupa 70 “Venituri din activitatea de exploatare, la contul sintetic de gradul II - 7095 "Venituri din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor bancare sau schemele de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte entități” conținutul conturilor sintetice de gradul III se modifică după cum urmează: ”70951 - Venituri din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor bancare sau scheme de garantare a depozitelor și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte entități”
“70952 – dobânzi și vărsăminte asimilate aferente depozitelor constituite de Fond sau scheme de garantare a depozitelor la instituții de credit”;
"70953 – dobânzi şi vărsăminte asimilate aferente depozitelor constituite de Fond sau scheme de garantare a depozitelor pe baza certificatelor de depozit ale instituțiilor de credit";
”70955 - dobânzi şi vărsăminte privind valorile de recuperat de Fond sau scheme de garantare de garantare a depozitelor la instituțiile de credit, societățile financiare sau alte entități”;
”70959 - comisioane aferente operaţiunilor dintre Fond sau scheme de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare sau alte entități”;

z) în cadrul Clasei 7 “Venituri”, Grupa 76 ”Venituri din ajustări pentru depreciere, provizioane şi recuperări de creanțe”, conținutul conturilor 7621 ”Venituri din ajustări pentru deprecierea creditelor” și 7622 ”Venituri din ajustări pentru deprecierea dobânzilor” se modifică după cum urmează:
”7621 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum şi între Fondul de garantare a depozitelor

bancare sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități";
"7622 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operaţiuni cu clientela, operaţiuni între instituţii şi instituţiile de credit, precum şi între Fondul de garantare a depozitelor bancare sau schemele de garantare a depozitelor şi instituţiile de credit, societăţile financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau alte entități".

aa) în cadrul Clasei 7 "Venituri", Grupa 76 "Venituri din ajustări pentru depreciere, provizioane şi recuperări de creanțe", conținutul contului 7643 "Venituri din ajustări pentru depreciere aferente operaţiunilor de leasing financiar" se elimină.

15. La Capitolul IX - Formatul bilanţului, contului de profit şi pierdere şi exemple de prezentare a situaţiei fluxurilor de trezorerie, situaţiei modificărilor capitalurilor proprii şi a notelor explicative, aplicabile instituţiilor se modifică după cum urmează:
15.1. în cadrul Notei 11 Tranzacţii cu părţi afiliate nota de subsol se modifică după cum urmează:
"* În înţelesul prezentelor reglementări, termenii "societate mamă", "control comun", "filiale", "entităţi asociate" şi "asociere în participaţie" au semnificaţia prevăzută de IFRS."

15.2. în cadrul Notei 14 Alte informaţii următorul text se elimină:
"- În cazul unui leasing financiar, locatorul va prezenta următoarele informaţii:
- o descriere generală a contractelor semnificative de leasing;
- dobânda de încasat aferentă perioadelor viitoare."

16. Capitolul X se modifică și se completează după cum urmează:
16.1. Denumirea Capitolului X "Formatul bilanţului și contului de profit şi pierdere, aplicabile Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar[6]" se modifică și va fi "Formatul bilanţului, contului de profit şi pierdere şi exemple de prezentare a situaţiei fluxurilor de trezorerie, aplicabile Fondului de garantare a depozitelor bancare[6]", iar nota de subsol 6 se modifică și va avea următorul cuprins:
"[6] Fondul de garantare a depozitelor bancare întocmește și note explicative, prin aplicarea corespunzătoare a Exemplelor de prezentare a notelor explicative prevăzute la Capitolul IX."

16.2. Formatul bilanțului, aplicabil Fondului de garantare a depozitelor bancare se modifică și se completează și va avea următorul cuprins:

JUDEŢUL _____l__l__l

DENUMIREA INSTITUŢIEI: _____

ADRESA LOC: _____, sector _____

STR.: _____ nr.: _____

TELEFONUL: _____ FAXUL: _____

NUMĂRUL DIN REGISTRUL COMERŢULUI _____

FORMA DE PROPRIETATE _____l__l__l

ACTIVITATEA (se va înscrie activitatea preponderentă) _____

Cod clasă CAEN _____l__l__l__l

Cod unic de înregistrare ___l__l__l__l__l__l__l__l__l__l__l__l

“BILANŢ
încheiat la data de 31 decembrie .....

- lei -

ACTIV	**Cod poziţie**	**Nota**	**Exerciţiul financiar**	
			precedent	**încheiat**
A	B	C	1	2
Casa	010			
Creanţe asupra instituţiilor de credit	020			
- la vedere	023			
- alte creanţe	026			
Creanţe asupra societăţilor financiare sau altor entități	030			
Efecte publice, obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	040			
- emise de organisme publice	043			
- emise de alţi emitenţi, din care:	046			
- obligaţiuni proprii	048			
Participaţii	050			
Imobilizări necorporale, din care:	080			
- cheltuieli de constituire	085			
Imobilizări corporale, din care:	090			
- terenuri şi construcţii utilizate în scopul desfăşurării activităţilor proprii	095			
Alte active	100			
Cheltuieli înregistrate în avans şi venituri angajate	110			
Total activ	**120**			

- lei -

DATORII ŞI CAPITALURI PROPRII	**Cod poziţie**	**Nota**	**Exerciţiul financiar**	
			precedent	**încheiat**
A	B	C	1	2
Datorii privind instituţiile de credit	300			

DATORII ŞI CAPITALURI PROPRII	Cod poziţie	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
- Împrumuturi primite	303			
- la vedere	304			
- la termen	305			
- Alte datorii	306			
- la vedere	307			
- la termen	308			
Datorii privind societăţile financiare sau alte instituţii	310			
- Împrumuturi primite	313			
- la vedere	314			
- la termen	315			
- Alte datorii	316			
- la vedere	317			
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri	320			
- obligaţiuni	323			
- alte titluri	326			
Alte datorii	330			
Venituri înregistrate în avans şi datorii angajate	340			
Provizioane	350			
Fondul de garantare a depozitelor bancare	360			
- Fondul aferent schemei de garantare a depozitelor	361			
- Fond constituit din contribuţiile instituţiilor de credit	362			
- Fond constituit din încasările din recuperarea creanţelor	363			
- Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	364			
- Fond constituit din alte resurse	365			
- Fondul de rezoluție bancară	366			
- Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	367			
- Fond constituit din investirea resurselor disponibile ale fondului de rezoluție bancară	367a			
- Fond constituit din alte resurse	368			
- Fondul de rezervă	369			
- Taxă specială	369a			
Rezerve	370			
Rezerve din reevaluare	380			
Rezultatul reportat				
- Profit	393			
- Pierdere	396			
Rezultatul exerciţiului financiar				
- Profit	403			
- Pierdere	406			
Repartizarea profitului	410			
Total datorii şi capitaluri proprii	**420**			

- lei -

ELEMENTE ÎN AFARA BILANŢULUI	Cod poziţie	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii contingente	600			
Angajamente	610			

ADMINISTRATOR,
Numele şi prenumele
Semnătura

ÎNTOCMIT,
Numele şi prenumele
Calitatea
Semnătura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Situaţiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând şi numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situaţiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-şef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România."

16.3. Formatul contului de profit şi pierdere, aplicabil Fondului de garantare a depozitelor bancare se modifică și se completează și va avea următorul cuprins:

"CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE

la data de 31 decembrie .....

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziţie	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit şi venituri asimilate, din care:	010			
- aferente efectelor publice, obligaţiunilor şi altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit şi cheltuieli asimilate	020			
Venituri din comisioane	030			
Cheltuieli cu comisioane	040			
Profit sau pierdere netă din operaţiuni financiare	050			
Alte venituri din exploatare	060			
Cheltuieli administrative generale	070			
- Cheltuieli cu personalul, din care:	073			
- Salarii	074			

Denumirea indicatorului	Cod poziţie	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	075			
- cheltuieli aferente pensiilor	076			
- Alte cheltuieli administrative	077			
Corecţii asupra valorii imobilizărilor necorporale şi corporale	080			
Alte cheltuieli de exploatare	090			
Corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi angajamente	100			
Reluări din corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi angajamente	110			
Corecţii asupra valorii titlurilor care au caracter de imobilizări financiare	120			
Reluări din corecţii asupra valorii titlurilor care au caracter de imobilizări financiare	130			
Rezultatul activităţii curente				
- Profit	143			
- Pierdere	146			
Venituri extraordinare	150			
Cheltuieli extraordinare	160			
Rezultatul activităţii extraordinare				
- Profit	173			
- Pierdere	176			
Venituri totale	180			
Cheltuieli totale	190			
Rezultatul brut				
- Profit	203			
- Pierdere	206			
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	210			
Rezultatul net al exerciţiului financiar				
- Profit	223			
- Pierdere	226			

ADMINISTRATOR,
Numele şi prenumele
Semnătura

ÎNTOCMIT,
Numele şi prenumele
Calitatea
Semnătura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Situaţiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând şi numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situaţiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-şef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România."

16.4. Se introduc următoarele exemple de prezentare a situaţiei fluxurilor de trezorerie:

„SITUAŢ IA FLUXURILOR DE TREZORERIE
încheiată la data de 31 decembrie ..... – exemplu metoda directă

- lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de exploatare				
Ş încasă ri de numerar din dobânzi ş i comisioane	01			
- plă ţ i în numerar reprezentând dobânzi ş i comisioane	02			
Ş încasă ri în numerar din recuperă ri de creanţ e	03			
- plă ţ i în numerar că tre angajaţ i ş i furnizorii de bunuri ş i servicii	04			
± alte venituri încasate/cheltuieli plă tite în numerar din activitatea de exploatare	05			
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor şi datoriilor activităţii de exploatare (rd.01 la 05)	06			
Creş teri/descreş teri ale activelor aferente activită ţ ii de exploatare				
± creş teri/descreş teri ale titlurilor care nu au caracter de imobiliză ri financiare	07			
± creş teri/descreş teri ale creanţ elor privind instituţ iile de credit	08			
± creş teri/descreş teri ale creanţ elor privind societă ţ ile financiare sau alte entități	09			
± creş teri/descreş teri ale altor active aferente activită ţ ii de exploatare	10			
Creş teri/descreş teri ale datoriilor aferente activită ţ ii de exploatare				
± creş teri/descreş teri ale fondului aferent schemei de garantare a depozitelor ş i ale fondului de rezoluţ ie bancară , constituite din contribuţ iile instituţ iilor de credit	11			
± creş teri/descreş teri ale altor datorii privind instituţ iile de credit	12			
± creş teri/descreş teri ale datoriilor privind societă ţ ile financiare sau alte entități	13			
± creş teri/descreş teri ale altor datorii aferente activită ţ ii de exploatare	14			
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de exploatare (rd.06 la 14)	15			
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de investiţ ii				
- plă ţ i în numerar pentru achiziţ ionarea de titluri care au caracter de imobiliză ri financiare	16			
Ş încasă ri în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobiliză ri financiare	17			

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
Ș încasă ri în numerar reprezentând dobânzi primite	18			
Ș încasă ri în numerar reprezentând dividende primite	19			
- plă ţ i în numerar pentru achiziţ ionarea de terenuri ş i mijloace fixe, active necorporale ş i alte active pe termen lung	20			
Ș încasă ri în numerar din vânzarea de terenuri ş i mijloace fixe, active necorporale ş i alte active pe termen lung	21			
- alte plă ţ i în numerar aferente activită ţ ilor de investiţ ii	22			
Ș alte încasă ri în numerar din activită ţ i de investiţ ii	23			
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de investiţ ii (rd.16 la 23)	24			

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de finanţ are				
Ş încasă ri în numerar din datorii constituite prin titluri	25			
- plă ţ i în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri	26			
- alte plă ţ i în numerar aferente activită ţ ilor de finanţ are	27			
Ş alte încasă ri în numerar din activită ţ i de finanţ are	28			
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de finanţ are (rd.25 la28)	29			
± Efectul modifică rii cursului de schimb asupra numerarului	30			
Fluxuri de trezorerie – total (rd.15 Ş rd.24 Ş rd.29 Ş rd.30)	31			
Numerar la începutul perioadei	32			
Numerar la sfârş itul perioadei (rd.31 Ş rd.32)	33			

ADMINISTRATOR,
Numele ş i prenumele
Semnă tura

ÎNTOCMIT,
Numele ş i prenumele
Calitatea
Semnă tura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Situaţiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând şi numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situaţiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-şef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România.

SITUAŢ IA FLUXURILOR DE TREZORERIE
încheiată la data de 31 decembrie ..... – exemplu metoda indirectă

- lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
Rezultatul net	01			
Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activităţii de exploatare				
± constituirea sau regularizarea ajută rilor pentru depreciere ş i a provizioanelor	02			
Ş cheltuieli cu amortizarea	03			
± alte ajustă ri aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04			
± ajustă ri aferente elementelor incluse la activită ţ ile de investiţ ii sau finanţ are	05			
± alte ajustări	06			
Sub-total (rd.01 la 06)	07			
Modifică ri ale activelor ş i datoriilor aferente activită ţ ii de exploatare după ajustă rile pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activită ţ ii de exploatare				
± titluri care nu au caracter de imobiliză ri financiare	08			
± creanţ e privind instituţ iile de credit	09			
± creanţ e privind societă ţ ile financiare sau alte entităţi	10			
± creanţ e ataş ate	11			
± alte active aferente activită ţ ii de exploatare	12			
± fondul aferent schemei de garantare a depozitelor ş i fondul de rezoluţ ie bancară , constituite din contribuţ iile instituţ iilor de credit	13			
± alte datorii privind instituţ iile de credit	14			
± datorii privind societă ţ ile financiare sau alte entităţi	15			
± datorii ataş ate	16			
± alte datorii aferente activită ţ ii de exploatare	17			
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de exploatare (rd.07 la 17)	18			
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de investiţ ii				
- plă ţ i în numerar pentru achiziţ ionarea de titluri care au caracter de imobiliză ri financiare	19			
Ş încasă ri în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobiliză ri financiare	20			
Ş încasă ri în numerar reprezentând dividende primite	21			
Ş încasă ri în numerar reprezentând dobânzi primite	22			
- plă ţ i în numerar pentru achiziţ ionarea de terenuri ş i mijloace fixe, active necorporale ş i alte active pe termen lung	23			
Ş încasă ri în numerar din vânzarea de terenuri ş i mijloace fixe, active necorporale ş i alte active pe termen lung	24			
- alte plă ţ i în numerar aferente activită ţ ilor de investiţ ii	25			
Ş alte încasă ri în numerar din activită ţ i de investiţ ii	26			
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de investiţ ii (rd.19 la 26)	27			

- lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de finanţ are				
Ş încasă ri în numerar din datorii constituite prin titluri	28			
- plă ţ i în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri	29			
- alte plă ţ i în numerar aferente activită ţ ilor de finanţ are	30			
Ş alte încasă ri în numerar din activită ţ i de finanţ are	31			
Fluxuri de trezorerie din activită ţ i de finanţ are (rd.28 la 31)	32			
Numerar la începutul perioadei	33			
± Fluxuri de trezorerie din activităţi de exploatare (rd.18)	34			
± Fluxuri de trezorerie din activităţi de investiţii (rd.27)	35			
± Fluxuri de trezorerie din activităţi de finanţare (rd.32)	36			
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37			
Numerar la sfârşitul perioadei (rd.33 la 37)	38			

ADMINISTRATOR,
Numele ş i prenumele
Semnă tura

ÎNTOCMIT,
Numele ş i prenumele
Calitatea
Semnă tura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Situaţiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând şi numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situaţiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-şef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România."

17. După Capitolul X se introduce Capitolul X^1 "Formatul bilanţului și contului de profit şi pierdere aplicabile schemelor de garantare a depozitelor (6^1) cu următorul cuprins":

"6^1 Schemele de garantare a depozitelor întocmesc fluxuri de trezorerie și note explicative, prin aplicarea corespunzătoare a Exemplelor prezentate în cadrul Capitolului X și Capitolului IX."

"Capitolul X^1

Formatul bilanțului și contului de profit și pierdere, aplicabile schemelor de garantare a depozitelor va avea următorul cuprins:

JUDEŢUL _____l__l__l

DENUMIREA INSTITUŢIEI: _____

ADRESA LOC: _____, sector _____

STR.: _____ nr.: _____

TELEFONUL: _____ FAXUL: _____

NUMĂRUL DIN REGISTRUL COMERŢULUI _____

FORMA DE PROPRIETATE _____l__l__l

ACTIVITATEA (se va înscrie activitatea preponderentă) _____

Cod clasă CAEN _____l__l__l__l

Cod unic de înregistrare ___l__l__l__l__l__l__l__l__l__l__l__l

"BILANŢ
încheiat la data de 31 decembrie .....

- lei -

ACTIV	**Cod poziţie**	**Nota**	**Exerciţiul financiar**	
			precedent	**încheiat**
A	B	C	1	2
Casa	010			
Creanţe asupra instituţiilor de credit	020			
- la vedere	023			
- alte creanţe	026			
Creanţe asupra societăţilor financiare sau altor entități	030			
Efecte publice, obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	040			
- emise de organisme publice	043			
- emise de alţi emitenţi, din care:	046			
- obligaţiuni proprii	048			
Participaţii	050			
Imobilizări necorporale, din care:	080			
- cheltuieli de constituire	085			
Imobilizări corporale, din care:	090			
- terenuri şi construcţii utilizate în scopul desfăşurării activităţilor proprii	095			
Alte active	100			
Cheltuieli înregistrate în avans şi venituri angajate	110			
Total activ	**120**			

- lei -

DATORII ŞI CAPITALURI PROPRII	**Cod poziţie**	**Nota**	**Exerciţiul financiar**	
			precedent	**încheiat**
A	B	C	1	2
Datorii privind instituţiile de credit	300			
- Împrumuturi primite	303			
- la vedere	304			
- la termen	305			
- Alte datorii	306			
- la vedere	307			

DATORII ŞI CAPITALURI PROPRII	Cod poziţie	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
- la termen	308			
Datorii privind societăţile financiare sau alte instituţii	310			
- Împrumuturi primite	313			
- la vedere	314			
- la termen	315			
- Alte datorii	316			
- la vedere	317			
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri	320			
- obligaţiuni	323			
- alte titluri	326			
Alte datorii	330			
Venituri înregistrate în avans şi datorii angajate	340			
Provizioane	350			
Resursele schemei de garantare a depozitelor	360			
- Contribuții anuale ale instituţiilor de credit participante	361			
- Contribuții extraordinare ale instituţiilor de credit participante	362			
- Încasări din recuperarea creanţelor schemelor de garantare a depozitelor	363			
- Venituri din investirea resurselor financiare disponibile	364			
- Alte resurse stabilite potrivit legii sau actului de înființare a schemei de garantare a depozitelor	365			
Rezerve	370			
Rezerve din reevaluare	380			
Rezultatul reportat				
- Profit	393			
- Pierdere	396			
Rezultatul exerciţiului financiar				
- Profit	403			
- Pierdere	406			
Repartizarea profitului	410			
Total datorii şi capitaluri proprii	**420**			

- lei -

ELEMENTE ÎN AFARA BILANŢULUI	Cod poziţie	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii contingente	600			
Angajamente	610			

ADMINISTRATOR,
Numele şi prenumele

ÎNTOCMIT,
Numele şi prenumele

Semnătura **Calitatea**
Semnătura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Situaţiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând şi numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situaţiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-şef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România."

"CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE

la data de 31 decembrie .....

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziţie	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit şi venituri asimilate, din care:	010			
- aferente efectelor publice, obligaţiunilor şi altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit şi cheltuieli asimilate	020			
Venituri din comisioane	030			
Cheltuieli cu comisioane	040			
Profit sau pierdere netă din operaţiuni financiare	050			
Alte venituri din exploatare	060			
Cheltuieli administrative generale	070			
- Cheltuieli cu personalul, din care:	073			
- Salarii	074			
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	075			
- cheltuieli aferente pensiilor	076			
- Alte cheltuieli administrative	077			
Corecţii asupra valorii imobilizărilor necorporale şi corporale	080			
Alte cheltuieli de exploatare	090			
Corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi angajamente	100			
Reluări din corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi angajamente	110			
Corecţii asupra valorii titlurilor care au caracter de imobilizări financiare	120			
Reluări din corecţii asupra valorii titlurilor care au caracter de imobilizări financiare	130			

Denumirea indicatorului	Cod poziţ i e	Nota	Exerciţiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Rezultatul activită ţ ii curente				
- Profit	143			
- Pierdere	146			
Venituri extraordinare	150			
Cheltuieli extraordinare	160			
Rezultatul activită ţ ii extraordinare				
- Profit	173			
- Pierdere	176			
Venituri totale	180			
Cheltuieli totale	190			
Rezultatul brut				
- Profit	203			
- Pierdere	206			
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	210			
Rezultatul net al exerciţ iului financiar				
- Profit	223			
- Pierdere	226			

ADMINISTRATOR,
Numele ş i prenumele
Semnă tura

ÎNTOCMIT,
Numele ş i prenumele
Calitatea
Semnă tura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Situaţiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând şi numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situaţiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-şef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România."

18. Capitolul XII se modifică şi se completează după cum urmează:

18.1. Denumirea Capitolului XII " Corespondenţa planului de conturi cu unele poziţii din formatul contului de profit și pierdere aplicabil Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar" se modifică și va fi "Corespondenţa planului de conturi cu unele poziţii din formatul contului de profit și pierdere aplicabil Fondului de garantare a depozitelor bancare";

18.2. Corespondenţa planului de conturi cu unele poziţii din formatul contului de profit și pierdere aplicabil Fondului de garantare a depozitelor bancare se modifică și se completează astfel:

19. BILANŢ

COD POZIŢIE	PLAN DE CONTURI
ACTIV	
010 - Casa	101
023 - Creanţe asupra instituţiilor de credit la vedere	2211 (solduri debitoare) + ex.2233 + ex.2234 +ex.2251 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399
026 - Creanţe asupra instituţiilor de credit alte creanţe	2231 + 2232 + ex.2233 + ex.2234 + ex.2251 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399
030 - Creanţe asupra societăţilor financiare sau altor entități	2212 (solduri debitoare) + ex.2251 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399
040 - Efecte publice, obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	30211 + 30212 + 30251 + 30252 + 30261 + 30262 + 30311 + 30312 + 30351 + 30352 + ex. 30371+ ex. 30372 + 3041 + 3045 + ex. 30471 + ex. 30472 + ex.3799 + ex. 3811 + ex. 3821 - 39111 39112 - 3912 - ex. 399
048 - Efecte publice, obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix emise de alţi emitenţi obligaţiuni proprii	ex.30212 + ex.30252 + ex.30312 + + ex.30352 + ex.30372 + ex.3799 - ex.39112
050 Participaţii	224 - ex.2911
080 - Imobilizări necorporale	433 + 441 - 4611- 4922
085 - Imobilizări necorporale cheltuieli de constituire	4412 - 46112
090 - Imobilizări corporale	432 + 434 + 442 - 4612 - 49212 - 4923
095 - Imobilizări corporale terenuri şi construcţii utilizate în scopul desfăşurării activităţilor proprii	44211 + 4422 - 46122 - ex.49231 - 49232
100 - Alte active	3514 + 35192 + 3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 35262 + 35324 + 35328 (sold debitor) + 3533 (sold debitor) + 3534 + 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor) + 35392 + 35516 + 3552 + 3556 + 362 + 363 + 365 + 367 + 368 + 3723 (sold debitor) + 3729 (sold debitor) + 373 (solduri debitoare)

	+ ex.3791 (solduri debitoare) + 3799 (solduri debitoare) + ex. 3811 + ex. 3821 - 393 - ex. 399
110 - Cheltuieli înregistrate în avans şi venituri angajate	22171 + 2237 + 2257 + 2812 + 2817 + 2822 + 2827 - 2912 + 30257 + ex. 30371 + ex. 30372 + ex. 30471 + ex. 30472 + 3557 + 3749 + 375 + 378 + 3812 + 3817 + 3822 + 3827 ex. 399
DATORII ŞI CAPITALURI PROPRII	
304 - Datorii privind instituţiile de credit împrumuturi primite la vedere	2211 (solduri creditoare) + ex.2221
305 - Datorii privind instituţiile de credit împrumuturi primite la termen	ex.2221
307 - Alte datorii privind instituţiile de credit la vedere	ex.2261
308 - Alte datorii privind instituţiile de credit la termen	ex.2261 + ex.4721 + ex.4722
314 - Datorii privind societăţile financiare sau alte entităţiîmprumuturi primite la vedere	2212 (solduri creditoare) + ex.2222 + ex.2223
315 - Datorii privind societăţile financiare sau alte entităţiîmprumuturi primite la termen	ex.2222 + ex.2223
317 - Alte datorii privind societăţile financiare sau alte entităţila vedere	ex.2261
318 - Alte datorii privind societăţile financiare sau alte entităţila termen	ex.2261 + ex.4721 + ex.4722
320 - Datorii constituite prin titluri	3251 + 3261 - 3741 - 3742
330 - Alte datorii	30271 + 30272 + 3036 + 3511 + 3512 + 3513 + 3515 + 3516 + 35191 + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + 35261 + 35323 + 35328 (sold creditor) + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold creditor) + 3538 (sold creditor) + 35391 + 3566 + 3723 (sold creditor) + 3729 (sold creditor) + 373 (solduri creditoare) + 3791 (solduri creditoare) + 3799 (solduri creditoare)
340 - Venituri înregistrate în avans şi datorii angajate	22172 + 2227 + 2267 + 30277 + 3257 + 3267 + 3567 + 376 + 377 + 3792 + 4727 + 537
350 - Provizioane	55

360 - Fondul de garantare a depozitelor bancare	56
361 - Fondul aferent schemei de garantare a depozitelor	561
362 - Fond constituit din contribuţiile instituţiilor de credit	5611
363 - Fond constituit din încasările din recuperarea creanţelor	5612
364 - Fond constituit din investirea resurselor financiare disponibile	5613
365 - Fond constituit din alte resurse	5619
366 – Fondul de rezoluție bancară	562
367 - Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	5621
367a - Fond constituit din investirea resurselor disponibile ale fondului de rezoluţ ie bancară	5622
368 - Fond constituit din alte resurse	5623
369 – Fond de rezervă	563
369a – Taxă specială	564
370 - Rezerve	519
380 - Rezerve din reevaluare	516
393 - Profit	581 (sold creditor)
396 - Pierdere	581 (sold debitor)
403 - Profit	591 (sold creditor)
406 - Pierdere	591 (sold debitor)
410 - Repartizarea profitului	592
ELEMENTE ÎN AFARA BILANŢULUI	
600 - Datorii contingente	911 + 913 + 962 + 971 + 981
610 - Angajamente	901 + 903 + 921

CORELAŢII ÎN CADRUL MODELULUI DE BILANŢ

020 = 023 + 026
040 = 043 + 046
300 = 303 + 306
303 = 304 + 305
306 = 307 + 308
310 = 313 + 316
313 = 314 + 315
316 = 317 + 318
320 = 323 + 326

360 = 361 + 366 + 369 + 369a
361 = 362 + 363 + 364 + 365
366 = 367 + 367a + 368
120 = 420
120 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 080 + 090 + 100 + 110
420 = 300 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 393 - 396 + 403 - 406 - 410

CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE

COD POZIŢIE	PLAN DE CONTURI
010 - Dobânzi de primit şi venituri asimilate	70331 + 70341 + 70342 + 7036 + 7038 + 7072 + 70951 + 70952 + 70953 + 70954 + 70955
015 - Dobânzi de primit şi venituri asimilate aferente efectelor publice, obligaţiunilor şi altor titluri cu venit fix	70331 + 70341 + 70342 + ex.7038
020 - Dobânzi de plătit şi cheltuieli asimilate	60341 + 60363 + 60369 + 6041 + 6071 + 6072 + 60951 + 60955
030 - Venituri din comisioane	7039 + 70959
040 - Cheltuieli cu comisioane	6039 + 6049 + 6069 + 60959
050 - Profit sau pierdere netă din operaţiuni financiare	7032 + 70336 + 7061 + 76311- 60321 - 6033 - 6061 - 66311
060 - Alte venituri din exploatare	7077 + (746 - 646)*) + 7495 + 74991 + ex.74997 + ex.765
070 – Cheltuieli administrative generale	611 + 612 + 613 + 617 + 631 + 632 + 633 + 634 + 635 – ex.74997
073 - Cheltuieli cu personalul	611 + 612 + 613 + 617 + ex.6344 - ex.74997
074 - Salarii	611 + 613 + ex.6344- ex.74997
075 - Cheltuieli cu asigurările sociale	612
076 - Cheltuieli aferente pensiilor	ex.612
077 - Alte cheltuieli administrative	631 + 632 + 633 + ex.634 + 635
080 - Corecţii asupra valorii imobilizărilor necorporale şi corporale	644 + 651 + 652 + 6642 - 744 - 7642

090 - Alte cheltuieli de exploatare	60322 + 6042 + 6077 + 6092 + 6093 + 621 + (646 - 746)**) + 6491 + 6493 + 6494 + 6496 + 6497 + ex.665
100 - Corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi angajamente	662 + 6633 + ex.6637 + 6647 + ex.665 + 667 + (668 - 767) ***)
110 - Reluări din corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi angajamente	762 + 7633 + ex.7637 + 7647 + ex.765 + (767 - 668) ****)
120 - Corecţii asupra valorii titlurilor care au caracter de imobilizări financiare	60342 + 66312
130 - Reluări din corecţii asupra valorii titlurilor care au caracter de imobilizări financiare	70343 + 76312
150 - Venituri extraordinare	771
160 - Cheltuieli extraordinare	671
210 - Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	699

***)** pentru fiecare cesiune de imobilizări, dacă sumele înregistrate în contul 746 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 646

****)** pentru fiecare cesiune de imobilizări, dacă sumele înregistrate în contul 646 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 746

*****)** pentru fiecare creanţă trecută la pierderi, dacă sumele înregistrate în contul 668 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 767

******)** pentru fiecare creanţă trecută la pierderi, dacă sumele înregistrate în contul 767 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 668"

20. După capitolul XII, se introduce Capitolul XII[1] Exemple de corespondență a planului de conturi cu formatul bilanţului şi contului de profit şi pierdere, aplicabile schemelor de garantare a depozitelor.

BILANŢ

COD POZIŢIE	PLAN DE CONTURI
ACTIV	
010 - Casa	101
023 - Creanţe asupra instituţiilor de credit la vedere	2211 (solduri debitoare) + ex.2233 + ex.2234 + ex.2251 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399
026 - Creanţe asupra instituţiilor de credit alte creanţe	2231 + 2232 + ex.2233 + ex.2234 + ex.2251 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399
030 - Creanţe asupra societăţilor financiare sau altor entități	2212 (solduri debitoare) + ex.2251 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399
040 - Efecte publice, obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	30211 + 30212 + 30251 + 30252 + 30261 + 30262 + 30311 + 30312 + 30351 + 30352 + ex. 30371+ ex. 30372 + 3041 + 3045 + ex. 30471 + ex. 30472 + ex.3799 + ex. 3811 + ex. 3821 - 39111 39112 - 3912 - ex. 399
048 - Efecte publice, obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix emise de alţi emitenţi obligaţiuni proprii	ex.30212 + ex.30252 + ex.30312 + + ex.30352 + ex.30372 + ex.3799 - ex.39112
050 Participaţii	224 - ex.291
080 - Imobilizări necorporale	433 + 441 - 4611- 4922
085 - Imobilizări necorporale cheltuieli de constituire	4412 - 46112
090 - Imobilizări corporale	432 + 434 + 442 - 4612 - 49212 - 4923
095 - Imobilizări corporale terenuri şi construcţii utilizate în scopul desfăşurării activităţilor proprii	44211 + 4422 - 46122 - ex.49231 - 49232
100 - Alte active	3514 + 35192 + 3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 35262 + 35324 + 35328 (sold debitor) + 3533 (sold debitor) + 3534 + 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor) + 35392 + 35516 + 3552 + 3556 + 362 + 363 + 365 + 367 + 368 + 3723 (sold debitor) + 3729 (sold debitor) + 373 (solduri debitoare) + ex.3791 (solduri debitoare) + 3799 (solduri debitoare) + ex. 3811 + ex. 3821 - 393 - ex. 399
110 - Cheltuieli înregistrate în avans şi venituri angajate	22171 + 2237 + 2257 + 2812 + 2817 + 2822 + 2827 - 2912 + 30257 + ex. 30371 + ex. 30372 + ex. 30471 + ex. 30472 + 3557 + 3749 + 375 + 378 + 3812 + 3817 + 3822 + 3827 ex. 399

DATORII ŞI CAPITALURI PROPRII	
304 - Datorii privind instituţiile de credit împrumuturi primite la vedere	2211 (solduri creditoare) + ex.2221
305 - Datorii privind instituţiile de credit împrumuturi primite la termen	ex.2221
307 - Alte datorii privind instituţiile de credit la vedere	ex.2261
308 - Alte datorii privind instituţiile de credit la termen	ex.2261 + ex.4721 + ex.4722
314 - Datorii privind societăţile financiare sau alte entitățiîmprumuturi primite la vedere	2212 (solduri creditoare) + ex.2222 + ex.2223
315 - Datorii privind societăţile financiare sau alte entități împrumuturi primite la termen	ex.2222 + ex.2223
317 - Alte datorii privind societăţile financiare sau alte entități la vedere	ex.2261
318 - Alte datorii privind societăţile financiare sau alte entitățila termen	ex.2261 + ex.4721 + ex.4722
320 - Datorii constituite prin titluri	3251 + 3261 - 3741 - 3742
330 - Alte datorii	30271 + 30272 + 3036 + 3511 + 3512 + 3513 + 3515 + 3516 + 35191 + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + 35261 + 35323 + 35328 (sold creditor) + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold creditor) + 3538 (sold creditor) + 35391 + ex. 3566 + 3723 (sold creditor) + 3729 (sold creditor) + 373 (solduri creditoare) + 3791 (solduri creditoare) + 3799 (solduri creditoare)
340 - Venituri înregistrate în avans şi datorii angajate	22172 + 2227 + 2267 + 30277 + 3257 + 3267 + 3567 + 376 + 377 + 3792 + 4727 + 537
350 - Provizioane	55
360 - Resursele schemei de garantare a depozitelor	ex. 3566
361 - Contribuții anuale ale instituţiilor de credit participante	ex. 3566
362 - Contribuții extraordinare ale instituţiilor de credit participante	ex. 3566
363 - Încasări din recuperarea creanţelor schemelor de garantare a depozitelor	ex. 3566
364 - Venituri din investirea resurselor financiare disponibile	ex. 3566

365 - Alte resurse stabilite potrivit legii sau actului de înființare a schemei de garantare a depozitelor	ex. 3566
370 - Rezerve	519
380 - Rezerve din reevaluare	516
393 - Profit	581 (sold creditor)
396 - Pierdere	581 (sold debitor)
403 - Profit	591 (sold creditor)
406 - Pierdere	591 (sold debitor)
410 - Repartizarea profitului	592
ELEMENTE ÎN AFARA BILANŢULUI	
600 - Datorii contingente	911 + 913 + 962 + 971 + 981
610 - Angajamente	901 + 903 + 921

CORELAŢII ÎN CADRUL MODELULUI DE BILANŢ

020 = 023 + 026
040 = 043 + 046
300 = 303 + 306
303 = 304 + 305
306 = 307 + 308
310 = 313 + 316
313 = 314 + 315
316 = 317 + 318
320 = 323 + 326
360 = 361 + 362 + 363 + 364 + 365
120 = 420
120 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 080 + 090 + 100 + 110
420 = 300 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 393 - 396 + 403 - 406 - 410

CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE

COD POZIŢIE	PLAN DE CONTURI
010 - Dobânzi de primit şi venituri asimilate	70331 + 70341 + 70342 + 7036 + 7038 + 7072 + 70951 + 70952 + 70953 + 70954 + 70955
015 - Dobânzi de primit şi venituri asimilate aferente efectelor publice, obligaţiunilor şi altor titluri cu venit fix	70331 + 70341 + 70342 + ex.7038
020 - Dobânzi de plătit şi cheltuieli asimilate	60341 + 60363 + 60369 + 6041 + 6071 + 6072 + 60951 + 60955

030 - Venituri din comisioane	7039 + 70959
040 - Cheltuieli cu comisioane	6039 + 6049 + 6069 + 60959
050 - Profit sau pierdere netă din operaţiuni financiare	7032 + 70336 + 7061 + 76311- 60321 - 6033 - 6061 - 66311
060 - Alte venituri din exploatare	7077 + (746 - 646)*) + 7495 + 74991 + ex.74997 + ex.765
070 – Cheltuieli administrative generale	611 + 612 + 613 + 617 + 631 + 632 + 633 + 634 + 635 – ex.74997
073 - Cheltuieli cu personalul	611 + 612 + 613 + 617 + ex.6344 - ex.74997
074 - Salarii	611 + 613 + ex.6344- ex.74997
075 - Cheltuieli cu asigurările sociale	612
076 - Cheltuieli aferente pensiilor	ex.612
077 - Alte cheltuieli administrative	631 + 632 + 633 + ex.634 + 635
080 - Corecţii asupra valorii imobilizărilor necorporale şi corporale	644 + 651 + 652 + 6642 - 744 - 7642
090 - Alte cheltuieli de exploatare	60322 + 6042 + 6077 + 6092 + 6093 + 621 + (646 - 746)**) + 6491 + 6493 + 6494 + 6496 + 6497 + ex.665
100 - Corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi angajamente	662 + 6633 + ex.6637 + 6647 + + ex.665 + 667 + (668 - 767) ***)
110 - Reluări din corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi angajamente	762 + 7633 + ex.7637 + 7647 + + ex.765 + (767 - 668) ****)
120 - Corecţii asupra valorii titlurilor care au caracter de imobilizări financiare	60342 + 66312
130 - Reluări din corecţii asupra valorii titlurilor care au caracter de imobilizări financiare	70343 + 76312
150 - Venituri extraordinare	771
160 - Cheltuieli extraordinare	671
210 - Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	699

***)** pentru fiecare cesiune de imobilizări, dacă sumele înregistrate în contul 746 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 646

****)** pentru fiecare cesiune de imobilizări, dacă sumele înregistrate în contul 646 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 746

*****)** pentru fiecare creanţă trecută la pierderi, dacă sumele înregistrate în contul 668 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 767

******)** pentru fiecare creanţă trecută la pierderi, dacă sumele înregistrate în contul 767 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 668"

CORELAŢII ÎN CADRUL MODELULUI DE CONT DE PROFIT ŞI PIERDERE

070 = 073 + 077
143 = 010 - 020 + 030 - 040 ± 050 + 060 - 070 - 080 - 090 - 100 + 110 - 120 + 130, dacă (010 - 020 + 030 - 040 ± 050 + 060 - 070 - 080 - 090 - 100 + 110 - 120 + 130) >= 0
146 = (010 - 020 + 030 - 040 ± 050 + 060 - 070 - 080 - 090 - 100 + 110 - 120 + 130), dacă (010 - 020 + 030 - 040 ± 050 + 060 - 070 - 080 - 090 - 100 + 110 - 120 + 130) < 0
173 = 150 - 160, dacă (150 - 160) >= 0
176 = (150 - 160), dacă (150 - 160) < 0
203 = 180 - 190, dacă (180 - 190) >= 0
206 = (180 - 190), dacă (180 - 190) < 0
223 = 203 - 206 - 210, dacă (203 - 206 - 210) >= 0
226 = (203 - 206 - 210), dacă (203 - 206 - 210) < 0
223 - 226 = 203 - 206 - 210

CORELAŢII ÎNTRE MODELUL DE BILANŢ ŞI CEL DE CONT DE PROFIT ŞI PIERDERE

Bilanţ col. 1 şi 2	Cont de profit şi pierdere col. 1 şi 2
403	223
406	226

21. Capitolul XI - Exemple de corespondență a planului de conturi cu formatul bilanțului și contului de profit și pierdere aplicabile instituțiilor se modifică astfel:

a) în cadrul formatului de bilanț următoarele poziții se modifică după cum urmează:

COD POZIŢIE	PLAN DE CONTURI
ACTIV	

033 - Creanţe asupra instituţiilor de credit la vedere	2711 (solduri debitoare[1]) + 2721 + 2731 + 2751 + ex[2].2771 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.30111 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399
036 - Creanţe asupra instituţiilor de credit alte creanţe	2722 + 2723 + 2732 + 2752 + ex.2771 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.30111 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399 + ex.401 + ex.402 + ex.4811 + ex.4821 - ex.499
040 - Creanţe asupra clientelei	2091 + 2311 + 2312 + 2411 + 2412 + 2511 (solduri debitoare) + 2611 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.30111 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399 + ex.401 + ex.402 + ex.4811+ ex.4821 - ex.499
130 - Cheltuieli înregistrate în avans şi venituri angajate	2097 + 2317 + 2417 + 25171 + 2617 + 27171 + 2727 + 2737 + 2757 + 2777 + 2812 + 2817 + 2822 + 2827 - 2912 + 30117 + 30257 + ex. 30371 + ex. 30372 + 30373 + ex. 30471 + ex. 30472 + 3557 + 3749 + 375 + 378 + 3812 + 3817 + 3822 + 3827 ex. 399 + 407 + 417 + 4812 + 4817 + 4822 + 4827 - ex.499

b) în cadrul formatului de cont de profit și pierdere următoarele poziții se modifică după cum urmează:

COD POZIŢIE	PLAN DE CONTURI
010 - Dobânzi de primit şi venituri asimilate	70218 + 7022 + 7023 + 7024 + 7027 + 7028 + 7031 + 70331 + 70341 + 70342 + 7036 + ex. 7037 + 7038 + 7051 + 7052 + 7058 + 7071 + 7072 + 70747 + 781 + 782 + 783 + 784 + 785
020 - Dobânzi de plătit şi cheltuieli asimilate	6022 + 6023 + 6024 + 6027 + 6031 + 60341 + 6036 + ex. 6037 + 6041 + 6051 + 6052 + 6071 + 6072 + 60747 + 681 + 682 + 683 + 684

[1] În cazul conturilor bifuncţionale, sintagma "solduri debitoare", respectiv, "solduri creditoare" se referă la prezentarea distinctă a sumei soldurilor analitice debitoare şi, respectiv, creditoare, componente ale soldului contului sintetic bifuncţional

[2] Sintagma "ex." se referă la prezentarea extrasului din soldul contului respectiv, care corespunde conţinutului poziţiei din situaţiile financiare la care se referă

110 - Corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi angajamente	662 + 6633 + ex.6637 + 6647 + ex.665 + 667 + (668 - 767) ***)
120 - Reluări din corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi angajamente	762 + 7633 + ex.7637 + 7647 + ex.765 + (767 - 668) ****)

22. În cuprinsul Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 6/2015, prevederile referitoare la ștampilare se abrogă.